

*МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ*  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Финансы и кредит»

## **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Методические указания  
к выполнению контрольной работы  
для студентов заочной формы обучения  
направления 38.03.01 «Экономика»

Курган 2015

Кафедра: «Финансы и кредит»

Дисциплина: «Банковское дело»

направление: 38.03.01 «Экономика»

Составил: канд. экон. наук, доцент Е. В. Федорев

Утверждены на заседании кафедры «22» мая 2015г.

Рекомендованы методическим советом университета «19» декабря 2014г.

## Введение

Целью контрольной работы является комплексное изучение теоретических, правовых и практических вопросов организации банковского дела.

Контрольная работа состоит из теоретической и практической частей.

В теоретической части раскрывается содержание одного теоретического вопроса. В практической части приводится ход решения трех заданий. Выбор теоретического вопроса зависит от первой буквы фамилии и конечной цифры учебного шифра студента, вариант задания - от конечной цифры учебного шифра студента. Например, если первая буква фамилии А, конечная цифра шифра 0, то теоретический вопрос - вариант 1, вариант задания – 0

Таблица 1 - Номера теоретических вопросов

Первая буква фамилии	Последняя цифра зачетной книжки									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
АБВГД	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ЕЖЗИК Л	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
МНОПР СТ	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
УФХЦЧ ШЩЭЮЯ	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40

### Вопросы теоретической части

- 1 Исторические основы становления банковского дела в России.
- 2 Финансовый кризис и его влияние на банковский сектор.
- 3 Проблемы банковской сферы России в современный период и пути их преодоления.
- 4 Структура банковской системы РФ.
- 5 Правовое регулирование деятельности коммерческих банков в России.
- 6 Задачи и функции Центрального банка.
- 7 Цели, инструменты и методы денежно-кредитного регулирования.
- 8 Кредиты Центрального банка РФ.
- 9 Порядок учреждения и лицензирования коммерческого банка.
- 10 Структура и органы управления коммерческим банком.
- 11 Бухгалтерский учет в кредитных организациях. Базовые принципы построения плана счетов.
- 12 Банкротство банка: понятие, факторы.
- 13 Структура собственного капитала банка.

- 14 Структура привлеченных средств банка.
- 15 Недепозитные источники ресурсов банка
- 16 Активные операции кредитных организаций.
- 17 Организационно-экономические основы кредитования.
- 18 Методика определения класса кредитоспособности заемщика.
- 19 Ипотечные операции.
- 20 Организация потребительского кредита.
- 21 Понятие формы обеспечения возвратности кредита.
- 22 Гарантии и поручительства.
- 23 Понятие лизинга и основные его виды.
- 24 Факторинговые операции коммерческого банка.
- 25 Межбанковский кредит.
- 26 Инвестиционная деятельность кредитных организаций.
- 27 Платежная система России.
- 28 Организация наличного денежного обращения на территории РФ.
- 29 Организация межбанковских расчетов.
- 30 Особенности применения пластиковых карт.
- 31 Комиссионные операции кредитных организаций.
- 32 Валютные операции кредитных организаций.
- 33 Операции коммерческих банков с драгоценными металлами.
- 34 Методы анализа деятельности кредитной организации и оценки ее финансового состояния.
- 35 Показатели ликвидности и платежеспособности банков.
- 36 Банковские риски и их классификация.
- 37 Основы банковского менеджмента.
- 38 Рынок банковских услуг в РФ.
- 39 Регулирование деятельности кредитных организаций ЦБ РФ.
- 40 Страхование как средство управления рисками.

### Задания практической части

#### Задание № 1

##### Вариант 0

Норма обязательных резервов 10 % (Нор) от величины бессрочных вкладов. Банковская система имеет избыточные резервы в размере 15 млрд ден. ед. (Ри). Рассчитайте, на какую величину банковская система может увеличить сумму бессрочных вкладов?

Таблица 2 - Исходные данные для выполнения задание № 1

	Варианты								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
<i>Нор</i>	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<i>Ри</i>	65	60	20	25	30	35	40	50	55

Способность банковской системы увеличивать сумму вкладов зависит от уровня мультипликатора денежного предложения, который обратно пропорционален норме обязательных резервов. Сумма увеличения бессрочных вкладов ( $S_u$ ) находится из выражения:

$$S_u = (P_i / \text{Нор} \times 100) - P_i. \quad (1)$$

### Задание № 2

#### Вариант 0

Определить платежеспособность заемщика - физического лица ( $P$ ) и максимальную сумму кредита ( $S_p$ ). Среднемесячный доход за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей - 6000 р. ( $Dч$ ). Срок заявленного кредита - 36 мес. ( $t$ ). Годовая процентная ставка по кредиту - 20 % ( $i$ ).

Таблица 3 - Исходные данные для выполнения задания № 2

	Варианты								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
$Dч$	7000	7500	8000	8500	9000	9500	10000	10500	11000
$t$	36	48	60	24	36	48	60	24	36
$i$	18	17	16	15	19	18	17	16	15

Платежеспособность Заемщика определяется следующим образом:

$$P = Dч \times K \times t, \quad (2)$$

где  $Dч$  - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей;

$K$ - коэффициент в зависимости от величины  $Dч$ :

$K = 0,3$  при  $Dч$  в эквиваленте до 500 долларов США,

$K = 0,4$  при  $Dч$  в эквиваленте от 501 до 1000 долларов США,

$K = 0,5$  при  $Dч$  в эквиваленте от 1001 до 2000 долларов США,

$K = 0,6$  при  $Dч$  в эквиваленте свыше 2000 долларов США,

$t$  - срок кредитования (в мес).

Доход в эквиваленте определяется делением дохода в рублях на курс доллара США, установленный ЦБ РФ на момент обращения заявителя в Банк.

Максимальный размер кредита на основе платежеспособности Заемщика ( $S_p$ ) определяется следующим образом:

$$S_p = P / 1 + ((i \times t) / 1200). \quad (3)$$

### Задание № 3

#### Вариант 0

Банком России 12.03.04 г. был предоставлен ломбардный кредит коммерческому банку сроком на 10 календарных дней ( $n$ ) под 15 % годовых ( $i$ ) в размере

720 млн р. ( $L_3$ ). Дата погашения кредита - 22.03.04 г. Фактически кредит был погашен 26.03.04 г. (задержка - 4 дня (3)). В обеспечение кредита банк предоставляет облигации федерального займа с амортизацией долга на общую сумму 850 млн р. ( $O$ ). Поправочный коэффициент к рыночной цене заложенных ценных бумаг - 0,9 ( $K$ ). Определите достаточность обеспечения и предельный размер предоставляемого кредита. Рассчитайте сумму пеней и наращенную сумму долга.

Таблица 4 - Исходные данные для выполнения задания № 3

	Варианты								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
$n$	11	12	13	14	15	16	17	18	19
$i$	16	17	18	19	20	15	16	17	18
$L_3$	730	740	750	760	770	780	790	800	810
$O$	1100	1000	800	1100	950	900	1150	950	950
$K$	0,7		0,9	0,7	0,8	0,9	0,7	0,8	0,9
3	13	12	11	10	9	8	7	6	5

Начисление процентов производится по формуле простых процентов.

Формула простых процентов:

$$Lk = L_3 + I, \quad (4)$$

где  $Lk$  - наращенная сумма долга;

$L_3$  - запрашиваемая сумма ломбардного кредита;

$I$  - начисленные проценты за весь срок пользования кредитом, сумма которых рассчитывается по формуле:

$$\frac{L_3 \cdot i \cdot n}{360} \quad (5)$$

где  $L_3$  - запрашиваемая сумма ломбардного кредита;

$n$  - предполагаемый срок кредита в днях;

$i$  - ломбардная ставка в процентах годовых.

В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) коммерческим банком своих обязательств по договору о предоставлении ломбардного кредита он обязан уплатить Банку России неустойку (пеню) в размере 0,3 ставки рефинансирования Банка России ( $i$ ) (действующей на день, следующий за днем исполнения обязательства по Договору), начисляемой на сумму просроченного основного долга за каждый день просрочки до дня возврата основного долга по Договору.

Обеспечение ломбардного кредита считается достаточным, если рыночная цена заложенных ценных бумаг банка, скорректированная на установленный Банком России поправочный коэффициент, больше или равна сумме запрашиваемого ломбардного кредита, включая начисленные проценты за предполагаемый период пользования этим кредитом.

При этом применяется следующее уравнение:

$$L_k \leq P \phi x K, \quad (6)$$

где  $L_k$  - наращенная сумма долга;

$P\phi$  - фактическая рыночная цена заложенных государственных ценных бумаг на определенную дату;

$K$  - поправочный коэффициент к рыночной цене заложенных ценных бумаг.

#### Задание № 4

##### Вариант 0

У гражданина А.П. Иванова есть временно свободные (P) 40 тыс. руб. сроком на 3 месяца с 15 ноября.

Первый банк предлагает поместить их во вклад, по которому выплачивается доход ( $i_1$ ) 20% в месяц с капитализацией процентов, т.е. сумма процентов ежемесячно 15-го числа добавляется во вклад.

Второй банк заключает договор на квартал с выплатой ( $i_2$ ) 26% годовых по окончании срока договора.

Третий банк начисляет на сумму вклада проценты из расчета ( $i_3$ ) 25% годовых ежемесячно. Сумма процентов 15-го числа каждого месяца перечисляется на отдельный карточный счет (до востребования). На остаток средств до востребования банк производит ежемесячное начисление процентов из расчета 2% годовых, сумма процентов каждый месяц перечисляется на карточный счет, т.е. доход по карточному счету капитализируется.

Требуется определить, какую сумму доходов может получить гражданин Иванов в каждом банке, если не будет пользоваться процентами.

Таблица 5 - Исходные данные для выполнения задания № 4

	Варианты								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
P	50	60	70	80	90	100	110	120	130
$i_1$	21	22	23	21	22	23	21	22	23
$i_2$	29	27	28	29	27	28	29	27	28
$i_3$	27	28	26	27	28	26	27	28	26

В первом банке начисление процентов осуществляется по сложной ставке:

$$S_1 = P(1 + i_1)^n, \quad (7)$$

где  $S_1$  - сумма вклада с начисленными процентами, тыс. р.;

$P$  - сумма вклада, тыс. р.;

$i_1$  - годовая процентная ставка, %;

$n$  - количество периодов начисления.

Во втором банке проценты начисляются по сложной ставке:

$$S_2 = P(1 + n i_2). \quad (8)$$

Для определения суммы начисленных процентов в третьем банке опреде-

ляется сумма процентов, начисляемых ежемесячно на сумму вклада:

$$I = P \cdot i_3 \cdot n. \quad (9)$$

Расчет процентов, начисляемых на средства отдельного карточного счета, осуществляется по формуле

$$I_{\text{общ}} = I(1 + i/12)^2 + I. \quad (10)$$

Сумма вклада с начисленными процентами в третьем банке составит:

$$S_3 = I_{\text{общ}} - P. \quad (11)$$



## Список рекомендуемой литературы

### Основная литература

- 1 Банковское дело : учебник / под ред. О.И.Лаврушина. М.: КноРус, 2011. 768с.
- 2 Банковское дело / под ред. Е. Жукова, Н. М.Эриашвили. М. : Юнити-Дана, 2011. 688с.
- 3 Белозеров С. А., Мотовилов О. В. Банковское дело. М. : Проспект, 2012. 408с.
- 4 Жарковская Е. П., Арендс И. О. Банковское дело. М. : Омега-Л, 2011. 304с.
- 5 Козлова О. Л., Киреев В. Л. Банковское дело : учебное пособие. М. : КноРус, 2012. 240с.
- 6 Костерина Т. М. Банковское дело : учебное пособие. М. : Юрайт. 2012. 336с.
- 7 Лаврушин О.И. Основы банковского дела : учебник. М. : КноРус, 2011. 392с.
- 8 Ольхова Р. Г. Банковское дело. Управление в современном банке : учебное пособие. М. : КноРус, 2011. 304с.
- 9 Тавасиев А. М. Банковское дело : учебник. М. : Дашков и Ко, 2010. 640с.

### Дополнительная литература

- 10 Банковский менеджмент : учебник / под ред. О.И.Лаврушина. М. : КноРус, 2011. 560с.
- 11 Батракова Л. Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка. М. : Университетская книга, Логос, 2008. 216с.
- 12 Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М. : Юрайт, 2012. 432с.
- 13 Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Розничный бизнес. М. : КноРус, 2010. 416с.
- 14 Вешкин Ю. Г., Авагян Г. Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М. : Магистр, 2010. 352с.
- 15 Ермаков С. Л., Юденков Ю. Н. Основы организации деятельности коммерческого банка. М. : КноРус, 2011. 654с.
- 16 Жуков Е. Ф., Эриашвили Н. Д., Кузнецова Е. И. и др. Банковский менеджмент. М. : Юнити-Дана, 2011. 320с.
- 17 Исаев Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. М. : Инфра-М, 2011. 400с.
- 18 Ковалев П. П.. Банковский риск-менеджмент. М. : Финансы и статистика, 2009. 304с.
- 19 Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н., Корниенко С. Л. Банковское дело. Современная система кредитования. М. : КноРус, 2011. 264с.

- 20 Мерцалова А. И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях. Кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции. М. : КноРус, 2009. 256с.
- 21 Пересецкий А. А. Экономические методы в дистанционном анализе деятельности российских банков. М. : Высшая школа экономики, 2012. 240с.
- 22 Петров А. Ю., Петрова В. И. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. М. : Финансы и статистика, 2007. 560с.
- 23 Рудько-Силиванов В. В., Кучина Н. В., Жевлакова М. А. Организация деятельности центрального банка : учебное пособие. М. : КноРус, 2011. 208с.
- 24 Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело. Операции, технологии, управление. М. : Альпина Паблишер, 2010. 688с.
- 25 Фетисов Г. Г., Лаврушин О. И., Мамонова И. Д. Организация деятельности центрального банка : учебник. М. : КноРус, 2012. 440с.
- 26 Шаталова Е. П., Шаталов А. Н. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте : учебное пособие. М. : КноРус, 2011. 168с.

#### Периодические издания

- 27 Журнал «Финансы и кредит».
- 28 Журнал «Банковское дело».
- 29 Журнал «Банковские технологии».
- 30 Журнал «РБК».
- 31 Журнал «Forbes».

Федорец Елена Владимировна

## БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические указания  
к выполнению контрольной работы  
для студентов заочной формы обучения  
направления 38.03.01 «Экономика»

Редактор Н.Л. Борисова

---

Подписано в печать	Формат 60*84 1/16	Бумага 65 г/м <sup>2</sup>
Печать цифровая	Усл. печ. л. 0,75	Уч.-изд. л. 0,75
Заказ	Тираж 15	Не для продажи

---

РИЦ Курганского государственного университета.  
640000, г. Курган, ул. Советская, 63/4.  
Курганский государственный университет.